**TÓM TẮT KẾT QUẢ ĐÁNH GIÁ RỦI RO QUỐC GIA**

**VỀ RỬA TIỀN GIAI ĐOẠN 2018-2022**

**1. Mức độ rủi ro quốc gia về rửa tiền**

Kết quả đánh giá rủi ro quốc gia về rửa tiền của Việt Nam giai đoạn 2018-2022 như sau:

Theo tiêu chí về xu hướng và kỹ thuật rửa tiền, tiền và tài sản do phạm tội mà có và nguy cơ các lĩnh vực trong nền kinh tế bị lạm dụng để rửa tiền, nguy cơ rửa tiền của Việt Nam ở mức TRUNG BÌNH CAO.

Mức độ tổn thương quốc gia về rửa tiền của Việt Nam ở mức TRUNG BÌNH.

Theo đó, rủi ro quốc gia về rửa tiền của Việt Nam ở mức TRUNG BÌNH CAO.

**2. Mức độ rủi ro rửa tiền của các ngành, lĩnh vực**

Kết quả cụ thể mức xếp hạng rủi ro về rửa tiền đối với các lĩnh vực trong nền kinh tế như sau:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Lĩnh vực** | **Nguy cơ rửa tiền** | **Mức độ tổn thương về rửa tiền** | **Mức độ rủi ro rửa tiền** |
|  | Ngân hàng | Cao | Trung bình cao | Cao |
|  | Chứng khoán | Trung bình | Trung bình | Trung bình |
|  | Bảo hiểm | Trung bình thấp | Thấp | Trung bình thấp |
|  | Tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán | Trung bình | Trung bình | Trung bình |
|  | Tổ chức tín dụng phi ngân hàng (Công ty tài chính tổng hợp, công ty cho thuê tài chính, công ty tài chính tín dụng tiêu dùng) | Thấp | Trung bình | Trung bình thấp |
|  | Tổ chức tài chính vi mô, Quỹ tín dụng nhân dân | Thấp | Thấp | Thấp |
|  | Quỹ đầu tư phát triển địa phương, Quỹ phát triển hợp tác xã | Thấp | Trung bình | Trung bình thấp |
|  | Cửa hàng cầm đồ | Trung bình | Trung bình cao | Trung bình cao |
|  | Đại lý chuyển và thu đổi ngoại tệ | Thấp | Thấp | Thấp |
|  | Kênh chuyển tiền phi chính thức | Cao | Trung bình cao | Cao |
|  | Kinh doanh sòng bạc/casino | Trung bình thấp | Trung bình | Trung bình |
|  | Bất động sản | Cao | Trung bình cao | Cao |
|  | Kinh doanh kim loại quý, đá quý | Trung bình | Trung bình | Trung bình |
|  | Kinh doanh dịch vụ kế toán, kiểm toán | Trung bình thấp | Thấp | Trung bình thấp |
|  | Luật sư, công chứng | Trung bình thấp | Trung bình thấp | Trung bình thấp |
|  | Dịch vụ ủy thác đầu tư | Trung bình | Thấp | Trung bình thấp |
|  | Dịch vụ thành lập, quản lý, điều hành doanh nghiệp | Trung bình | Trung bình | Trung bình |

3. Mức độ rủi ro về rửa tiền và tài trợ khủng bố đối với các sản phẩm tài chính toàn diện

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Sản phẩm tài chính toàn diện** | **Mức độ rủi ro** | |
| **Rủi ro RT** | **Rủi ro TTKB** |
| 1 | Ví điện tử | Trung bình thấp | Thấp |
| 2 | Thanh toán/chuyển tiền qua đại lý | Thấp | Thấp |
| 3 | Thẻ trả trước vô danh | Trung bình thấp | Thấp |
| 4 | Tài khoản thanh toán | Thấp | Thấp |
| 5 | Mobile Money | Thấp | Thấp |
| 6 | Tín dụng vi mô | Thấp | Thấp |
| 7 | Tiết kiệm vi mô | Thấp | Thấp |
| 8 | Bảo hiểm vi mô | Thấp | Thấp |

4. Mức độ rủi ro về rửa tiền đối với pháp nhân, thỏa thuận pháp lý: Nguy cơ rửa tiền và mức độ tổn thương về rửa tiền đối với pháp nhân, thỏa thuận pháp lý được đánh giá ở mức Trung bình. Do đó, rủi ro rửa tiền đối với pháp nhân, thỏa thuận pháp lý được đánh giá ở mức: Trung bình.

5. Mức độ rủi ro về rửa tiền đối với tài sản ảo: Hiện tại, Việt Nam chưa có khung pháp lý điều chỉnh về tài sản ảo, do đó, Nhóm đánh giá tập trung vào đánh giá một số loại tài sản ảo. Kết quả cụ thể như sau:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STT** | **Loại tài sản ảo** | **Mức độ rủi ro rửa tiền** |
| 1 | Tài sản ảo dạng chứng khoán (Token chứng khoán) | Trung bình cao |
| 2 | Stablecoin | Cao |
| 3 | Utility VA | Trung bình cao |
| 4 | Tài sản ảo nền tảng | Trung bình cao |

Mức độ rủi ro rửa tiền đối với các nhà cung cấp dịch vụ ví, quản lý tài sản ảo và quỹ đầu tư tài sản ảo được đánh giá ở mức: Cao.

6. Mức độ rủi ro về rửa tiền đối với tội phạm môi trường: Nguy cơ rửa tiền đối với tội phạm môi trường được đánh giá ở mức Trung bình cao, mức độ tổn thương về rửa tiền đối với tội phạm nguồn được đánh giá ở mức Trung bình. Do đó, rủi ro rửa tiền đối với tội phạm môi trường được đánh giá ở mức Trung bình cao.